

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

k investiční složce pojištění - Partners 7 Stars

Účel

V tomto sdělení naleznete **klíčové informace o investiční složce produktu investičního životního pojištění, do níž je investována část zaplaceného pojistného.** Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: investiční složka pojištění – Partners 7 Stars

ISIN: CZ0008474624

Obhospodařovatel: Partners investiční společnost, a. s.

Tvůrce produktu investičního životního pojištění:

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group se sídlem Pobřežní 665/23, 186 00 Praha 8, Česká republika, identifikační číslo: 63998530, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3433 (dále též „ČPP“, „pojistitel“ nebo „pojišťovna“)

Kontaktní údaje:

Adresa pro zasílání korespondence: Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, P. O. BOX 28, 664 42 Modřice

web: www.cpp.cz **klíčová linka:** 957 444 555 **e-mail:** info@cpp.cz

Dohledovým orgánem je Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha (www.cnb.cz).

Toto Sdělení klíčových informací bylo vypracováno na datech ze dne 15. 11. 2019. Platnost dokumentu od 1. 1. 2020.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Otevřený podílový fond; jedná se o tzv. speciální fond, který se řídí směrnicí AIFMD a legislativou platnou v ČR.

Cíle: Cílem fondu je dosahovat dlouhodobého zhodnocení kapitálu prostřednictvím participace na vývoji akciových trhů sedmi vybraných vyspělých zemí se stabilním a fungujícím demokratickým systémem. Jedná se o tyto trhy: USA, Velká Británie, Švýcarsko, Švédsko, Austrálie, Nový Zéland a Kanada. Na těchto sedmi trzích bude investováno minimálně 50 % aktiv fondu, nejvíce zpravidla v USA. Doplňkově je možno investovat na dalších světových akciových trzích. Strategie je naplňována investicemi do ETF a fondů kolektivního investování.

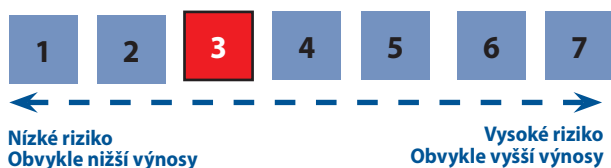
Pro koho je produkt určen: Fond je určen zejména pro investory, jejichž cílem je dlouhodobý růst kapitálu, a mají tak zájem o dynamické portfolio obsahující především akcie. Zároveň mají povědomí o možném kolísání akciových trhů. Pro méně zkušené investory je fond vhodný jako doplněk portfolia.

Pojistné plnění: Informace o pojistném plnění jsou k dispozici v dokumentu Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění.

Pojistná doba: Informace o pojistné době jsou k dispozici v dokumentu Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)



Zařadili jsme rizikovost fondu do třídy **3 ze 7**, což odpovídá **středně nízké třídě rizik**.

Upozornění:

Poměr rizika a výnosů vychází z historických dat, nemůže proto být spolehlivým vodítkem poměru rizika a výnosů v budoucnosti a dále se může v průběhu času měnit. Klasifikace fondu se může v budoucnu měnit, nelze ji garantovat. Ani fond náležící do kategorie 1 není zcela bezrizikovou investicí.

Účelem souhrnného ukazatele rizik je poukázat na potenciální výnos a riziko spojené s investicí do fondu. Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů. Uvedený ukazatel rizik předpokládá dobu držení investiční složky **pět let**.



Investiční složka nese měnové riziko.

Můžete ztratit veškerý investovaný kapitál.

Jiná rizika nezohledněná v SRI: Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání je spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25.000 Kč / 1.000 € ročně (hodnoty v tabulce uvedeny v Kč)		1 rok	3 roky	5 let (doporučená doba držení investice)	15 let (polovina doporučené pojistné doby)	30 let (po doporučené pojistné době)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	23.007,51	70.268,30	118.724,47	391.141,70	942.344,08
	Průměrný výnos každý rok	-7,97 %	-3,22 %	-1,71 %	0,52 %	1,43 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	25.921,44	80.641,51	139.443,60	506.173,25	1.374.414,34
	Průměrný výnos každý rok	3,69 %	3,67 %	3,67 %	3,66 %	3,66 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	29.301,07	93.495,24	166.440,89	683.486,01	2.159.941,83
	Průměrný výnos každý rok	17,20 %	11,43 %	9,70 %	7,19 %	6,16 %
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	19.306,81	55.574,07	88.068,26	216.839,56	351.986,25
	Průměrný výnos každý rok	-22,77 %	-14,26 %	-11,45 %	-7,22 %	-5,47 %
Celková investovaná částka		25.000,00	75.000,00	125.000,00	375.000,00	750.000,00

Uvedené scénáře ukazují, kolik peněz obdržíte zpět a jaké bude zhodnocení Vaší investice v závislosti na době držení investice. Čtyři možné scénáře ukazují závislost hodnoty investice na vývoji finančních trhů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založené na datech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Odkaz na tyto podklady naleznete na www.cpp.cz v záložce pro produkt investičního životního pojištění.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady podkladového aktiva, nezahrnují ale náklady produktu investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění).

Při sjednání životního pojištění s investiční složkou nikdy není investováno celé zaplacené pojistné, ale část pojistného je vždy spotřebována na krytí sjednané pojistné ochrany.

Co se stane, když ČPP není schopna uskutečnit výplatu?

Podílové jednotky podílového účtu vedeného u pojistné smlouvy slouží pouze pro evidenci v rámci investičního životního pojištění a nejsou podílovými listy, akciemi či jinými investičními nástroji. Nevlastníte tedy podkladová aktiva, a tedy nejste ani přímo ohrožen, pokud by Partners investiční společnost, a. s. nebyla schopna uskutečnit výplatu.

Podkladová aktiva vlastní Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. Za závazky vyplývající z pojištění ručí ČPP. Bezpečnost finančních prostředků vedených na podílovém účtu životního pojištění a dostatek finančních prostředků pojišťovny na výplatu pojistných plnění v případě pojistné události je regulována zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví a podléhá dohledu České národní banky (ČNB).

Bližší informace naleznete v dokumentu Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Investice 25.000 Kč (1.000 €) Scénáře	Pokud provede odprodej po 1 roce	Pokud provede odprodej po 3 letech (polovina doporučené doby držení investice)	Pokud provede odprodej po 5 letech (po doporučené době držení investice)	Pokud provede odprodej po 15 letech (polovina doporučené pojistné doby)	Pokud provede odprodej po 30 letech (po doporučené pojistné době)
Dopady na výnos (RIY) ročně	4,91 %	4,91 %	4,91 %	4,91 %	4,91 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů.

Investice tvoří pouze část ze zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění sečtěte náklady uvedené v tomto dokumentu s náklady uvedenými ve sdělení klíčových informací příslušného produktu životního pojištění.

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku do různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0 %	Při vstupu do investice zaplatíte poplatek, který závisí na pojistném produktu.
	Náklady na výstup	0 %	
Průběžné náklady	Transakční náklady fondu	0,45 %	
	Jiné průběžné náklady	3,72 %	Zde je uveden dopad veškerých nákladů vynaložených na správu investice.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,74 %	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená/minimální požadovaná doba držení investice je 5 let. Důvody jsou popsány v kapitole „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?“

Investiční životní pojištění je pojištění dlouhodobého charakteru a jeho předčasné ukončení je vždy nevýhodné. V průběhu trvání pojištění můžete měnit svoji investiční strategii a přesouvat prostředky mezi jednotlivými fondy.

Možnosti a podmínky zrušení investice: Účel v pojistné smlouvě dohodnuta varianta „možnost výběru z podílového účtu“, máte právo požadovat prodej části podílových jednotek z účtu. Prodej části podílových jednotek, je možný jen v případě, že je hodnota účtu kladná, a tedy je z čeho vybírat. Maximální množství prodáváných podílových jednotek se řídí podmínkou, že tímto prodejem nedojde dle předpokládaného vývoje hodnoty účtu po prodeji při nulovém zhodnocení k zániku pojištění z důvodu nedostatečnosti hodnoty účtu k úhradě poplatků po uplynutí období, ve kterém může být evidován akumulovaný dluh. Minimální výše výplaty je 3.000 Kč. Prodej podílových jednotek je 1x za pojistný rok zdarma, každý další prodej je zpoplatněný dle Přehledu (nákladů), poplatků a parametrů pojištění částkou 50 Kč.

Období, kdy je možné žádat o výběr části podílových jednotek, je individuální pro každou pojistnou smlouvu. Je-li obsah pojistné smlouvy orientován převážně na krytí rizik, pak prodej části podílových jednotek lze zpravidla realizovat až v poslední čtvrtině pojistné doby, tedy třeba až po 22 letech držení produktu.

Důsledek zrušení investice: Prodej části podílových jednotek nemá vliv na sjednané parametry hlavního pojištění, ale může ovlivnit výši pojistného plnění při smrti prvního pojištěného.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost ohledně konkrétního produktu nebo na jednání pojistitele či zprostředkovatele lze podat písemně (poštou nebo e-mailem), telefonicky anebo osobně na kterémkoliv obchodním místě pojišťovny uvedeném na webových stránkách <https://www.cpp.cz/obchodni-mista/>.

Adresa pro zasílání stížností: Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, P. O. BOX 28, 664 42 Modřice

web: www.cpp.cz **klientská linka:** 957 444 555 **e-mail:** info@cpp.cz

Pokud pro Vás stanovisko pojistitele ke stížnosti není uspokojivé, můžete stížnost postoupit dohledovému orgánu České národní bance, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, (www.cnb.cz). Spory s pojistitelem lze řešit soudně nebo mimosoudně. V případě soudního řešení sporu lze návrh na rozhodnutí sporu uplatnit u příslušného soudu. Mimosoudně lze návrh na rozhodnutí sporu v případě neživotního pojištění podat České obchodní inspekci (www.coi.cz) nebo Kanceláři ombudsmana České asociace pojišťoven (www.ombudsmancap.cz), v případě životního pojištění finančnímu arbitrovi (www.finarbitr.cz).

Jiné relevantní informace

Kromě tohoto dokumentu v předmluvní fázi obdržíte Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění, Sdělení klíčových informací k dalším investičním možnostem v rámci Vaší pojistné smlouvy, které jsou v nabídce ČPP (prostřednictvím internetových stránek), Informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy spolu s modelací pojištění ze softwaru pojistitele s předpokládaným průběhem podílového účtu vedeného k pojistné smlouvě a vývojem odkupného, dále obdržíte přílohy k pojistné smlouvě, zejména příslušné Pojistné podmínky, Oceňovací tabulky a Přehled (nákladů), poplatků a parametrů pojištění.

Pokud toto sdělení klíčových informací obdržíte na jiném trvalém nosiči dat než na papíře nebo prostřednictvím internetových stránek máte právo vyžádat si bezplatnou papírovou kopii.

Klíčové informace o pojištění s investiční složkou a o jednotlivých investičních možnostech jsou k dispozici k nahlédnutí, případně ke stažení na webových stránkách pojišťovny www.cpp.cz v sekci Životní a úrazové pojištění.

Aniž by byla dotčena možnost ad hoc kontroly, toto sdělení klíčových informací je aktualizováno nejméně jednou za 12 měsíců.

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

k investiční složce pojištění - Partners Universe 6

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o investiční složce produktu investičního životního pojištění, do níž je investována část zaplaceného pojistného. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: investiční složka pojištění – Partners Universe 6

ISIN: CZ0008473709

Obhospodařovatel: Partners investiční společnost, a.s.

Tvůrce produktu investičního životního pojištění:

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group se sídlem Pobřežní 665/23, 186 00 Praha 8, Česká republika, identifikační číslo: 63998530, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3433 (dále též „ČPP“, „pojistitel“ nebo „pojišťovna“)

Kontaktní údaje:

Adresa pro zasílání korespondence: Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, P. O. BOX 28, 664 42 Modřice

web: www.cpp.cz **klientská linka:** 957 444 555 **e-mail:** info@cpp.cz

Dohledovým orgánem je Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha (www.cnb.cz).

Toto Sdělení klíčových informací bylo vypracováno na datech ze dne 15. 11. 2019. Platnost dokumentu od 1. 1. 2020.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Otevřený podílový fond; jedná se o tzv. speciální fond, který se řídí směrnicí AIFMD a legislativou platnou v ČR.

Cíle: Investiční strategie je zaměřena na dosažení zhodnocení zejména prostřednictvím investování do konzervativních investičních nástrojů a dále do jiných fondů kolektivního investování. Fond lze tedy kategorizovat jako smíšený, spíše konzervativního charakteru. Fond investuje zejména do nástrojů peněžního trhu a dluhopisů, dále do akciových a dluhopisových fondů, doplňkově i do dalších aktiv, v souladu s pravidly upravenými statutem.

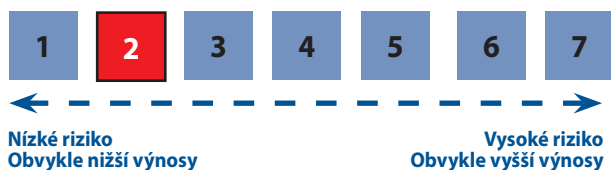
Pro koho je produkt určen: Fond je určen zejména pro investory, jejichž cílem je ve střednědobém horizontu mírně vyšší potenciální výnos než na čistě konzervativních produktech, a nechtějí podstupovat vysokou míru rizika. Investor by ale měl mít základní povědomí o finančních trzích a možném kolísání investice.

Pojistné plnění: Informace o pojistném plnění jsou k dispozici v dokumentu Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění.

Pojistná doba: Informace o pojistné době jsou k dispozici v dokumentu Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)



Zařadili jsme rizikovost fondu do třídy **2 ze 7**, což odpovídá **nízké třídě rizik**.

Upozornění:

Poměr rizika a výnosů vychází z historických dat, nemůže proto být spolehlivým vodítkem poměru rizika a výnosů v budoucnosti a dále se může v průběhu času měnit. Klasifikace fondu se může v budoucnu měnit, nelze ji garantovat. Ani fond náležící do kategorie 1 není zcela bezrizikovou investicí.

Účelem souhrnného ukazatele rizik (SRI) je poukázat na potenciální výnos a riziko spojené s investicí do fondu. Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů. Uvedený ukazatel rizik předpokládá dobu držení investiční složky **tři roky**.



Investiční složka nese měnové riziko.

Můžete ztratit veškerý investovaný kapitál.

Jiná rizika nezohledněná v SRI: Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání je spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25.000 Kč / 1.000 € ročně (hodnoty v tabulce uvedeny v Kč)		1 rok	2 roky	3 roky (doporučená doba držení investice)	15 let (polovina doporučené pojistné doby)	30 let (po doporučené pojistné době)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	24.396,00	48.878,00	73.365,00	372.188,00	767.103,00
	Průměrný výnos každý rok	-2,41 %	-1,50 %	-1,10 %	-0,09 %	0,15 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	25.185,00	50.550,00	76.099,00	397.520,00	840.507,00
	Průměrný výnos každý rok	0,74 %	0,73 %	0,73 %	0,73 %	0,73 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	25.995,00	52.292,00	78.976,00	425.973,00	927.022,00
	Průměrný výnos každý rok	3,98 %	3,03 %	2,61 %	1,58 %	1,33 %
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	23.628,00	47.096,00	70.268,00	333.440,00	637.832,00
	Průměrný výnos každý rok	-5,49 %	-3,92 %	-3,22 %	-1,48 %	-1,07 %
Celková investovaná částka		25.000,00	50.000,00	75.000,00	375.000,00	750.000,00

Uvedené scénáře ukazují, kolik peněz obdržíte zpět a jaké bude zhodnocení Vaší investice v závislosti na době držení investice. Čtyři možné scénáře ukazují závislost hodnoty investice na vývoji finančních trhů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založené na datech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Odkaz na tyto podklady naleznete na www.cpp.cz v záložce pro produkt investičního životního pojištění.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady podkladového aktiva, nezahrnují ale náklady produktu investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění).

Při sjednání životního pojištění s investiční složkou nikdy není investováno celé zaplacené pojistné, ale část pojistného je vždy spotřebována na krytí sjednané pojistné ochrany.

Co se stane, když ČPP není schopna uskutečnit výplatu?

Podílové jednotky podílového účtu vedeného u pojistné smlouvy slouží pouze pro evidenci v rámci investičního životního pojištění a nejsou podílovými listy, akciemi či jinými investičními nástroji. Nevlastníte tedy podkladová aktiva, a tedy nejste ani přímo ohrožen, pokud by Partners investiční společnost, a.s. nebyla schopna uskutečnit výplatu.

Podkladová aktiva vlastní Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. Za závazky vyplývající z pojištění ručí ČPP. Bezpečnost finančních prostředků vedených na podílovém účtu životního pojištění a dostatek finančních prostředků pojišťovny na výplatu pojistných plnění v případě pojistné události je regulována zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví a podléhá dohledu České národní banky (ČNB).

Bližší informace naleznete v dokumentu Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Investice 25.000 Kč (1.000 €) Scénáře	Pokud provede odprodej po 1 roce	Pokud provede odprodej po 2 letech (polovina doporučené doby držení investice)	Pokud provede odprodej po 3 letech (po doporučené době držení investice)	Pokud provede odprodej po 15 letech (polovina doporučené pojistné doby)	Pokud provede odprodej po 30 letech (po doporučené pojistné době)
Dopady na výnos (RIY) ročně	1,37 %	1,37 %	1,37 %	1,37 %	1,37 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů.

Investice tvoří pouze část ze zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění sečtěte náklady uvedené v tomto dokumentu s náklady uvedenými ve sdělení klíčových informací příslušného produktu životního pojištění.

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku do různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0 %	Při vstupu do investice zaplatíte poplatek, který závisí na pojistném produktu.
	Náklady na výstup	0 %	
Průběžné náklady	Transakční náklady fondu	0 %	
	Jiné průběžné náklady	1,30 %	Zde je uveden dopad veškerých nákladů vynaložených na správu investice.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,07 %	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená/minimální požadovaná doba držení investice je 3 roky. Důvody jsou popsány v kapitole „Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?“

Investiční životní pojištění je pojištění dlouhodobého charakteru a jeho předčasné ukončení je vždy nevhodné. V průběhu trvání pojištění můžete měnit svoji investiční strategii a přesouvat prostředky mezi jednotlivými fondy.

Možnosti a podmínky zrušení investice: Je-li v pojistné smlouvě dohodnuta varianta „možnost výběru z podílového účtu“, máte právo požadovat prodej části podílových jednotek z účtu. Prodej části podílových jednotek, je možný jen v případě, že je hodnota účtu kladná, a tedy je z čeho vybírat. Maximální množství prodáváných podílových jednotek se řídí podmínkou, že tímto prodejem nedojde dle předpokládaného vývoje hodnoty účtu po prodeji při nulovém zhodnocení k zániku pojištění z důvodu nedostatečnosti hodnoty účtu k úhradě poplatků po uplynutí období, ve kterém může být evidován akumulovaný dluh. Minimální výše výplaty je 3.000 Kč. Prodej podílových jednotek je 1x za pojistný rok zdarma, každý další prodej je zpoplatněn dle Přehledu (nákladů), poplatků a parametrů pojištění částkou 50 Kč.

Období, kdy je možné žádat o výběr části podílových jednotek, je individuální pro každou pojistnou smlouvu. Je-li obsah pojistné smlouvy orientován převážně na krytí rizik, pak prodej části podílových jednotek lze zpravidla realizovat až v poslední čtvrtině pojistné doby, tedy třeba až po 22 letech držení produktu.

Důsledky zrušení investice: Prodej části podílových jednotek nemá vliv na sjednané parametry hlavního pojištění, ale může ovlivnit výši pojistného plnění při smrti prvního pojištěného.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost ohledně konkrétního produktu nebo na jednání pojistitele či zprostředkovatele lze podat písemně (poštou nebo e-mailem), telefonicky anebo osobně na kterémkoliv obchodním místě pojišťovny uvedeném na webových stránkách <https://www.cpp.cz/obchodni-mista/>.

Adresa pro zasílání stížností: Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, P. O. BOX 28, 664 42 Modřice

web: www.cpp.cz **klientská linka:** 957 444 555 **e-mail:** info@cpp.cz

Pokud pro Vás stanovisko pojistitele ke stížnosti není uspokojivé, můžete stížnost postoupit dohledovému orgánu České národní bance, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, (www.cnb.cz). Spory s pojistitelem lze řešit soudně nebo mimosoudně. V případě soudního řešení sporu lze návrh na rozhodnutí sporu uplatnit u příslušného soudu. Mimosoudně lze návrh na rozhodnutí sporu v případě neživotního pojištění podat České obchodní inspekci (www.coi.cz) nebo Kanceláři ombudsmana České asociace pojišťoven (www.ombudsmancap.cz), v případě životního pojištění finančnímu arbitrovi (www.finarbitr.cz).

Jiné relevantní informace

Kromě tohoto dokumentu v předmluvní fázi obdržíte Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění, Sdělení klíčových informací k dalším investičním možnostem v rámci Vaší pojistné smlouvy, které jsou v nabídce ČPP (prostřednictvím internetových stránek), Informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy spolu s modelací pojištění ze softwaru pojistitele s předpokládaným průběhem podílového účtu vedeného k pojistné smlouvě a vývojem odkupného, dále obdržíte přílohy k pojistné smlouvě, zejména příslušné Pojistné podmínky, Oceňovací tabulky a Přehled (nákladů), poplatků a parametrů pojištění.

Pokud toto sdělení klíčových informací obdržíte na jiném trvalém nosiči dat než na papíře nebo prostřednictvím internetových stránek máte právo vyžádat si bezplatnou papírovou kopii.

Klíčové informace o pojištění s investiční složkou a o jednotlivých investičních možnostech jsou k dispozici k nahlédnutí, případně ke stažení na webových stránkách pojišťovny www.cpp.cz v sekci Životní a úrazové pojištění.

Aniž by byla dotčena možnost ad hoc kontroly, toto sdělení klíčových informací je aktualizováno nejméně jednou za 12 měsíců.

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

k investiční složce pojištění - Partners Universe 10

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o investiční složce produktu investičního životního pojištění, do níž je investována část zaplaceného pojistného. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: investiční složka pojištění – Partners Universe 10

ISIN: CZ0008473527

Obhospodařovatel: Partners investiční společnost, a.s.

Tvůrce produktu investičního životního pojištění:

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group se sídlem Pobřežní 665/23, 186 00 Praha 8, Česká republika, identifikační číslo: 63998530, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3433 (dále též „ČPP“, „pojistitel“ nebo „pojišťovna“)

Kontaktní údaje:

Adresa pro zasílání korespondence: Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, P. O. BOX 28, 664 42 Modřice

web: www.cpp.cz **klientská linka:** 957 444 555 **e-mail:** info@cpp.cz

Dohledovým orgánem je Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha (www.cnb.cz).

Toto Sdělení klíčových informací bylo vypracováno na datech ze dne 15. 11. 2019. Platnost dokumentu od 1. 1. 2020.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Otevřený podílový fond; jedná se o tzv. speciální fond, který se řídí směrnicí AIFMD a legislativou platnou v ČR.

Cíle: Jde o fond fondů, cílem je tedy dosahovat dlouhodobého zhodnocení aktiv prostřednictvím investování do jiných fondů kolektivního investování renomovaných domácích a zahraničních správců. Z hlediska druhů pořizovaných aktiv jde spíše o dynamický fond, významnou část portfolia tvoří fondy zaměřené na akcie, firemní dluhopisy apod., v souladu s limity a pravidly upravenými statutem. Doplnkově je obsažena konzervativní složka.

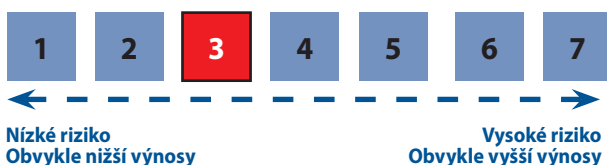
Pro koho je produkt určen: Fond je určen zejména pro investory, jejichž cílem je v dlouhém horizontu vyšší potenciální výnos při zachování vysoké míry diverzifikace. Typický investor má určité povědomí o finančních trzích a kolísavosti investic, nechce však podstoupit riziko akciového trhu s celým svým portfoliem.

Pojistné plnění: Informace o pojistném plnění jsou k dispozici v dokumentu Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění.

Pojistná doba: Informace o pojistné době jsou k dispozici v dokumentu Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)



Zařadili jsme rizikovost fondu do třídy **3 ze 7**, což odpovídá **středně nízké třídě rizik**.

Upozornění:

Poměr rizika a výnosů vychází z historických dat, nemůže proto být spolehlivým vodítkem poměru rizika a výnosů v budoucnosti a dále se může v průběhu času měnit. Klasifikace fondu se může v budoucnu měnit, nelze ji garantovat. Ani fond náležící do kategorie 1 není zcela bezrizikovou investicí.

Účelem souhrnného ukazatele rizik (SRI) je poukázat na potenciální výnos a riziko spojené s investicí do fondu. Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů. Uvedený ukazatel rizik předpokládá dobu držení investiční složky **pět let**.



Investiční složka nese měnové riziko.

Můžete ztratit veškerý investovaný kapitál.

Jiná rizika nezohledněná v SRI: Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání je spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25.000 Kč / 1.000 € ročně (hodnoty v tabulce uvedeny v Kč)		1 rok	3 roky	5 let (doporučená doba držení investice)	15 let (polovina doporučené pojistné doby)	30 let (po doporučené pojistné době)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	23.586,01	71.308,66	119.449,10	373.448,02	815.852,02
	Průměrný výnos každý rok	-5,66 %	-2,50 %	-1,51 %	-0,05 %	0,54 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	25.501,73	78.016,83	132.625,57	440.114,53	1.030.173,99
	Průměrný výnos každý rok	2,01 %	1,98 %	1,98 %	1,98 %	1,97 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	27.593,86	85.700,31	148.250,57	528.738,61	1.348.946,41
	Průměrný výnos každý rok	10,38 %	6,82 %	5,74 %	4,18 %	3,56 %
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	21.378,79	62.577,97	101.202,29	269.689,79	474.967,90
	Průměrný výnos každý rok	-14,48 %	-8,78 %	-6,96 %	-4,25 %	-3,14 %
Celková investovaná částka		25.000,00	75.000,00	125.000,00	375.000,00	750.000,00

Uvedené scénáře ukazují, kolik peněz obdržíte zpět a jaké bude zhodnocení Vaší investice v závislosti na době držení investice. Čtyři možné scénáře ukazují závislost hodnoty investice na vývoji finančních trhů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založené na datech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Odkaz na tyto podklady naleznete na www.cpp.cz v záložce pro produkt investičního životního pojištění.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady podkladového aktiva, nezahrnují ale náklady produktu investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění).

Při sjednání životního pojištění s investiční složkou nikdy není investováno celé zaplacené pojistné, ale část pojistného je vždy spotřebována na krytí sjednané pojistné ochrany.

Co se stane, když ČPP není schopna uskutečnit výplatu?

Podílové jednotky podílového účtu vedeného u pojistné smlouvy slouží pouze pro evidenci v rámci investičního životního pojištění a nejsou podílovými listy, akciemi či jinými investičními nástroji. Nevlastníte tedy podkladová aktiva, a tedy nejste ani přímo ohrožen, pokud by Partners investiční společnost, a.s. nebyla schopna uskutečnit výplatu.

Podkladová aktiva vlastní Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. Za závazky vyplývající z pojištění ručí ČPP. Bezpečnost finančních prostředků vedených na podílovém účtu životního pojištění a dostatek finančních prostředků pojišťovny na výplatu pojistných plnění v případě pojistné události je regulována zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví a podléhá dohledu České národní banky (ČNB).

Bližší informace naleznete v dokumentu Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Investice 25.000 Kč (1.000 €) Scénáře	Pokud provede odprodej po 1 roce	Pokud provede odprodej po 3 letech (polovina doporučené doby držení investice)	Pokud provede odprodej po 5 letech (po doporučené době držení investice)	Pokud provede odprodej po 15 letech (polovina doporučené pojistné doby)	Pokud provede odprodej po 30 letech (po doporučené pojistné době)
Dopady na výnos (RIY) ročně	2,84 %	2,84 %	2,84 %	2,84 %	2,84 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů.

Investice tvoří pouze část ze zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění sečtěte náklady uvedené v tomto dokumentu s náklady uvedenými ve sdělení klíčových informací příslušného produktu životního pojištění.

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku do různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0 %	Při vstupu do investice zaplatíte poplatek, který závisí na pojistném produktu.
	Náklady na výstup	0 %	
Průběžné náklady	Transakční náklady fondu	0 %	
	Jiné průběžné náklady	2,40 %	Zde je uveden dopad veškerých nákladů vynaložených na správu investice.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,44 %	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená/minimální požadovaná doba držení investice je 5 let. Důvody jsou popsány v kapitole „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?“

Investiční životní pojištění je pojištění dlouhodobého charakteru a jeho předčasné ukončení je vždy nevhodné. V průběhu trvání pojištění můžete měnit svoji investiční strategii a přesouvat prostředky mezi jednotlivými fondy.

Možnosti a podmínky zrušení investice: Je-li v pojistné smlouvě dohodnuta varianta „možnost výběru z podílového účtu“, máte právo požadovat prodej části podílových jednotek z účtu. Prodej části podílových jednotek, je možný jen v případě, že je hodnota účtu kladná, a tedy je z čeho vybírat. Maximální množství prodáváných podílových jednotek se řídí podmínkou, že tímto prodejem nedojde dle předpokládaného vývoje hodnoty účtu po prodeji při nulovém zhodnocení k zániku pojištění z důvodu nedostatečnosti hodnoty účtu k úhradě poplatků po uplynutí období, ve kterém může být evidován akumulovaný dluh. Minimální výše výplaty je 3.000 Kč. Prodej podílových jednotek je 1x za pojistný rok zdarma, každý další prodej je zpoplatněn dle Přehledu (nákladů), poplatků a parametrů pojištění částkou 50 Kč.

Období, kdy je možné žádat o výběr části podílových jednotek, je individuální pro každou pojistnou smlouvu. Je-li obsah pojistné smlouvy orientován převážně na krytí rizik, pak prodej části podílových jednotek lze zpravidla realizovat až v poslední čtvrtině pojistné doby, tedy třeba až po 22 letech držení produktu.

Důsledky zrušení investice: Prodej části podílových jednotek nemá vliv na sjednané parametry hlavního pojištění, ale může ovlivnit výši pojistného plnění při smrti prvního pojištěného.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost ohledně konkrétního produktu nebo na jednání pojistitele či zprostředkovatele lze podat písemně (poštou nebo e-mailem), telefonicky anebo osobně na kterémkoliv obchodním místě pojišťovny uvedeném na webových stránkách <https://www.cpp.cz/obchodni-mista/>.

Adresa pro zasílání stížností: Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, P. O. BOX 28, 664 42 Modřice

web: www.cpp.cz **klientská linka:** 957 444 555 **e-mail:** info@cpp.cz

Pokud pro Vás stanovisko pojistitele ke stížnosti není uspokojivé, můžete stížnost postoupit dohledovému orgánu České národní bance, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, (www.cnb.cz). Spory s pojistitelem lze řešit soudně nebo mimosoudně. V případě soudního řešení sporu lze návrh na rozhodnutí sporu uplatnit u příslušného soudu. Mimosoudně lze návrh na rozhodnutí sporu v případě neživotního pojištění podat České obchodní inspekci (www.coi.cz) nebo Kanceláři ombudsmana České asociace pojišťoven (www.ombudsmancap.cz), v případě životního pojištění finančnímu arbitrovi (www.finarbitr.cz).

Jiné relevantní informace

Kromě tohoto dokumentu v předmluvní fázi obdržíte Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění, Sdělení klíčových informací k dalším investičním možnostem v rámci Vaší pojistné smlouvy, které jsou v nabídce ČPP (prostřednictvím internetových stránek), Informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy spolu s modelací pojištění ze softwaru pojistitele s předpokládaným průběhem podílového účtu vedeného k pojistné smlouvě a vývojem odkupného, dále obdržíte přílohy k pojistné smlouvě, zejména příslušné Pojistné podmínky, Oceňovací tabulky a Přehled (nákladů), poplatků a parametrů pojištění.

Pokud toto sdělení klíčových informací obdržíte na jiném trvalém nosiči dat než na papíře nebo prostřednictvím internetových stránek máte právo vyžádat si bezplatnou papírovou kopii.

Klíčové informace o pojištění s investiční složkou a o jednotlivých investičních možnostech jsou k dispozici k nahlédnutí, případně ke stažení na webových stránkách pojišťovny www.cpp.cz v sekci Životní a úrazové pojištění.

Aniž by byla dotčena možnost ad hoc kontroly, toto sdělení klíčových informací je aktualizováno nejméně jednou za 12 měsíců.

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

k investiční složce pojištění - Partners Universe 13

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o investiční složce produktu investičního životního pojištění, do níž je investována část zaplaceného pojistného. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt: investiční složka pojištění – Partners Universe 13

ISIN: CZ0008473535

Obhospodařovatel: Partners investiční společnost, a.s.

Tvůrce produktu investičního životního pojištění:

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group se sídlem Pobřežní 665/23, 186 00 Praha 8, Česká republika, identifikační číslo: 63998530, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3433 (dále též „ČPP“, „pojistitel“ nebo „pojišťovna“)

Kontaktní údaje:

Adresa pro zasílání korespondence: Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, P. O. BOX 28, 664 42 Modřice

web: www.cpp.cz **klíčová linka:** 957 444 555 **e-mail:** info@cpp.cz

Dohledovým orgánem je Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha (www.cnb.cz).

Toto Sdělení klíčových informací bylo vypracováno na datech ze dne 15. 11. 2019. Platnost dokumentu od 1. 1. 2020.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Otevřený podílový fond; jedná se o tzv. speciální fond, který se řídí směrnicí AIFMD a legislativou platnou v ČR.

Cíle: Jde o fond fondů, cílem je tedy dosahovat dlouhodobého zhodnocení aktiv prostřednictvím investování do jiných fondů kolektivního investování renomovaných domácích a zahraničních správců. Z hlediska druhů pořizovaných aktiv jde spíše o dynamický fond, významnou část portfolia tvoří fondy zaměřené na akcie, firemní dluhopisy či alternativní investice, v souladu s limity a pravidly upravenými statutem. Doplnkově je obsažena konzervativní složka.

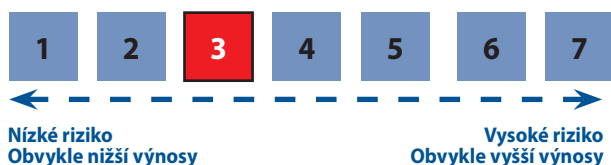
Pro koho je produkt určen: Fond je určen zejména pro investory, jejichž cílem je v dlouhém horizontu vyšší potenciální výnos při zachování vysoké míry diverzifikace. Typický investor má určité povědomí o finančních trzích a kolísavosti investic, nechce však podstoupit riziko akciového trhu s celým svým portfoliem.

Pojistné plnění: Informace o pojistném plnění jsou k dispozici v dokumentu Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění.

Pojistná doba: Informace o pojistné době jsou k dispozici v dokumentu Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)



Zařadili jsme rizikovost fondu do třídy **3 ze 7**, což odpovídá **středně nízké třídě rizik**.

Upozornění:

Poměr rizika a výnosů vychází z historických dat, nemůže proto být spolehlivým vodítkem poměru rizika a výnosů v budoucnosti a dále se může v průběhu času měnit. Klasifikace fondu se může v budoucnu měnit, nelze ji garantovat. Ani fond náležící do kategorie 1 není zcela bezrizikovou investicí.

Účelem souhrnného ukazatele rizik (SRI) je poukázat na potenciální výnos a riziko spojené s investicí do fondu. Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů. Uvedený ukazatel rizik předpokládá dobu držení investiční složky **pět let**.



Investiční složka nese měnové riziko.

Můžete ztratit veškerý investovaný kapitál.

Jiná rizika nezohledněná v SRI: Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání je spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Scénáře výkonnosti

Pravidelná investice 25.000 Kč / 1.000 € ročně (hodnoty v tabulce uvedeny v Kč)		1 rok	3 roky	5 let (doporučená doba držení investice)	15 let (polovina doporučené pojistné doby)	30 let (po doporučené pojistné době)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	23.270,13	70.507,41	118.282,40	373.948,23	836.390,04
	Průměrný výnos každý rok	-6,92 %	-3,06 %	-1,84 %	-0,04 %	0,69 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	25.629,17	78.796,66	134.629,73	458.697,79	1.120.702,20
	Průměrný výnos každý rok	2,52 %	2,49 %	2,48 %	2,48 %	2,48 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	28.267,08	88.611,79	154.817,27	578.915,99	1.582.609,06
	Průměrný výnos každý rok	13,07 %	8,57 %	7,22 %	5,26 %	4,46 %
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	20.727,53	60.370,90	97.039,15	252.466,34	433.523,32
	Průměrný výnos každý rok	-17,09 %	-10,46 %	-8,32 %	-5,13 %	-3,82 %
Celková investovaná částka		25.000,00	75.000,00	125.000,00	375.000,00	750.000,00

Uvedené scénáře ukazují, kolik peněz obdržíte zpět a jaké bude zhodnocení Vaší investice v závislosti na době držení investice. Čtyři možné scénáře ukazují závislost hodnoty investice na vývoji finančních trhů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založené na datech z minulosti a nejsou přesným ukazatelem. Odkaz na tyto podklady naleznete na www.cpp.cz v záložce pro produkt investičního životního pojištění.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady podkladového aktiva, nezahrnují ale náklady produktu investičního životního pojištění (viz Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění).

Při sjednání životního pojištění s investiční složkou nikdy není investováno celé zaplacené pojistné, ale část pojistného je vždy spotřebována na krytí sjednané pojistné ochrany.

Co se stane, když ČPP není schopna uskutečnit výplatu?

Podílové jednotky podílového účtu vedeného u pojistné smlouvy slouží pouze pro evidenci v rámci investičního životního pojištění a nejsou podílovými listy, akciemi či jinými investičními nástroji. Nevlastníte tedy podkladová aktiva, a tedy nejste ani přímo ohrožen, pokud by Partners investiční společnost, a.s. nebyla schopna uskutečnit výplatu.

Podkladová aktiva vlastní Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. Za závazky vyplývající z pojištění ručí ČPP. Bezpečnost finančních prostředků vedených na podílovém účtu životního pojištění a dostatek finančních prostředků pojišťovny na výplatu pojistných plnění v případě pojistné události je regulována zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví a podléhá dohledu České národní banky (ČNB).

Bližší informace naleznete v dokumentu Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Investice 25.000 Kč (1.000 €) Scénáře	Pokud provede odprodej po 1 roce	Pokud provede odprodej po 3 letech (polovina doporučené doby držení investice)	Pokud provede odprodej po 5 letech (po doporučené době držení investice)	Pokud provede odprodej po 15 letech (polovina doporučené pojistné doby)	Pokud provede odprodej po 30 letech (po doporučené pojistné době)
Dopady na výnos (RIY) ročně	3,25 %	3,25 %	3,25 %	3,25 %	3,25 %

Tabulka znázorňuje, o kolik procent se sníží roční výnosy investice vlivem celkových nákladů.

Investice tvoří pouze část ze zaplaceného pojistného. Pro zjištění celkových nákladů na investování v životním pojištění sečtěte náklady uvedené v tomto dokumentu s náklady uvedenými ve sdělení klíčových informací příslušného produktu životního pojištění.

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- dopad každého roku do různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení,
- význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0 %	Při vstupu do investice zaplatíte poplatek, který závisí na pojistném produktu.
	Náklady na výstup	0 %	
Průběžné náklady	Transakční náklady fondu	0 %	
	Jiné průběžné náklady	2,75 %	Zde je uveden dopad veškerých nákladů vynaložených na správu investice.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,50 %	
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0 %	

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená/minimální požadovaná doba držení investice je 5 let. Důvody jsou popsány v kapitole „Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?“

Investiční životní pojištění je pojištění dlouhodobého charakteru a jeho předčasné ukončení je vždy nevhodné. V průběhu trvání pojištění můžete měnit svoji investiční strategii a přesouvat prostředky mezi jednotlivými fondy.

Možnosti a podmínky zrušení investice: Je-li v pojistné smlouvě dohodnuta varianta „možnost výběru z podílového účtu“, máte právo požadovat prodej části podílových jednotek z účtu. Prodej části podílových jednotek, je možný jen v případě, že je hodnota účtu kladná, a tedy je z čeho vybírat. Maximální množství prodáváných podílových jednotek se řídí podmínkou, že tímto prodejem nedojde dle předpokládaného vývoje hodnoty účtu po prodeji při nulovém zhodnocení k zániku pojištění z důvodu nedostatečnosti hodnoty účtu k úhradě poplatků po uplynutí období, ve kterém může být evidován akumulovaný dluh. Minimální výše výplaty je 3.000 Kč. Prodej podílových jednotek je 1x za pojistný rok zdarma, každý další prodej je zpoplatněn dle Přehledu (nákladů), poplatků a parametrů pojištění částkou 50 Kč.

Období, kdy je možné žádat o výběr části podílových jednotek, je individuální pro každou pojistnou smlouvu. Je-li obsah pojistné smlouvy orientován převážně na krytí rizik, pak prodej části podílových jednotek lze zpravidla realizovat až v poslední čtvrtině pojistné doby, tedy třeba až po 22 letech držení produktu.

Důsledky zrušení investice: Prodej části podílových jednotek nemá vliv na sjednané parametry hlavního pojištění, ale může ovlivnit výši pojistného plnění při smrti prvního pojištěného.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost ohledně konkrétního produktu nebo na jednání pojistitele či zprostředkovatele lze podat písemně (poštou nebo e-mailem), telefonicky anebo osobně na kterémkoliv obchodním místě pojišťovny uvedeném na webových stránkách <https://www.cpp.cz/obchodni-mista/>.

Adresa pro zasílání stížností: Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group, P. O. BOX 28, 664 42 Modřice

web: www.cpp.cz **klíčková linka:** 957 444 555 **e-mail:** info@cpp.cz

Pokud pro Vás stanovisko pojistitele ke stížnosti není uspokojivé, můžete stížnost postoupit dohledovému orgánu České národní bance, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, (www.cnb.cz). Spory s pojistitelem lze řešit soudně nebo mimosoudně. V případě soudního řešení sporu lze návrh na rozhodnutí sporu uplatnit u příslušného soudu. Mimosoudně lze návrh na rozhodnutí sporu v případě neživotního pojištění podat České obchodní inspekci (www.coi.cz) nebo Kanceláři ombudsmana České asociace pojišťoven (www.ombudsmancap.cz), v případě životního pojištění finančnímu arbitrovi (www.finarbitr.cz).

Jiné relevantní informace

Kromě tohoto dokumentu v předmluvní fázi obdržíte Sdělení klíčových informací k investičnímu životnímu pojištění, Sdělení klíčových informací k dalším investičním možnostem v rámci Vaší pojistné smlouvy, které jsou v nabídce ČPP (prostřednictvím internetových stránek), Informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy spolu s modelací pojištění ze softwaru pojistitele s předpokládaným průběhem podílového účtu vedeného k pojistné smlouvě a vývojem odkupného, dále obdržíte přílohy k pojistné smlouvě, zejména příslušné Pojistné podmínky, Oceňovací tabulky a Přehled (nákladů), poplatků a parametrů pojištění.

Pokud toto sdělení klíčových informací obdržíte na jiném trvalém nosiči dat než na papíře nebo prostřednictvím internetových stránek máte právo vyžádat si bezplatnou papírovou kopii.

Klíčové informace o pojištění s investiční složkou a o jednotlivých investičních možnostech jsou k dispozici k nahlédnutí, případně ke stažení na webových stránkách pojišťovny www.cpp.cz v sekci Životní a úrazové pojištění.

Aniž by byla dotčena možnost ad hoc kontroly, toto sdělení klíčových informací je aktualizováno nejméně jednou za 12 měsíců.